

# La Retraite

## 1 PUBLIC CIBLE

Les personnes concernées par ce programme sont :

- Des collaborateurs qui veulent recevoir toutes les informations sur leur situation à la fin de leur période d'activité professionnelle (voir éventuelle application dans le cadre du DIF).
- Par extension, tout autre salarié qui souhaite étoffer les conseils financiers qu'il dispense dans le cadre de son activité professionnelle ou auprès de ses proches dans le domaine de la retraite.

## 2 OBJECTIFS DU PROGRAMME

Les objectifs de cette formation sont les suivants :

- Acquérir les connaissances nécessaires pour mieux appréhender les changements liés au passage à la retraite en intégrant l'impact des dernières réformes.
- Calculer le plus précisément possible ses droits à la retraite à partir des documents en possession des participants.
- Connaître les moyens à disposition pour optimiser celle-ci et se donner les moyens de réussir au mieux cet autre 'tiers de vie'.

## 3 PROPOSITION

Cette formation associe apports théoriques, exercices pratiques et échanges afin de favoriser l'interactivité dans le groupe. Pour une meilleure efficacité de la formation, il est souhaitable que les groupes n'excèdent pas 10 à 12 personnes.

La durée de la formation est de 2 jours.

L'Association Finances et Pédagogie, organisme de formation, est spécialiste de l'éducation budgétaire et par extension de l'ensemble des problèmes liés au patrimoine des ménages. Cette compétence peut être particulièrement sollicitée à certains moments de la vie, comme le passage à la retraite, qui peut être rapidement fragilisé financièrement (baisse des ressources, charges mal anticipées, aides aux enfants et aussi aux parents âgés, problèmes de santé, veuvage, choix financiers mal adaptés...).



# 4 CONTENU DU PROGRAMME

## Premier jour :

### *Les retraites en France : histoire et perspectives*

Le contexte économique et démographique des retraites dans notre pays

Les différents principes qui régissent les systèmes de retraite : la retraite, un mécanisme d'assurance ou de solidarité ; à cotisations définies ou à prestations définies ; taux de remplacement ; la répartition, la capitalisation...

Rapport 2003, actualisation 2007

Les devenirs possibles de notre système de retraite

### *Les éléments constitutifs de la pension de retraite*

La retraite de base : comment et à partir de quels éléments la calculer. ?

Le salaire annuel moyen, le taux de liquidation, la durée d'assurance

Les retraites complémentaires et les retraites supplémentaires

Les compléments par capitalisation

### *Simulations sur ma retraite effective selon mon âge de départ*

Ma retraite : Quand ? Combien ? Calculs individualisés

Les rachats de trimestres, le cumul emploi-retraite, la retraite progressive, la surcote

Les modalités de départ, le dossier, les documents nécessaires

Les modalités liées à l'entreprise CE : mutuelle, congés, avantages bancaires,...

## Deuxième jour :

### *Le départ à la retraite : l'âge des bilans*

Les bilans : patrimonial, de santé, social.

Rappel des principes de base sur le budget (spécificité de F&P)

Les revenus : pension, emploi complémentaire, viager, les aides, locatif, réversion

Les dépenses :

- ce qui change, ce qui ne change pas
- les crédits, le cautionnement, les risques de surendettement

L'épargne : les différents placements sous l'angle de la nécessaire révision de la stratégie patrimoniale

L'habitation principale : réflexion et éventuels arbitrages

### *La retraite : un nouveau temps de vie*

L'impact psychologique de la première année : les craintes, les espoirs, les interrogations

Les préoccupations du quatrième âge : le veuvage, l'autonomie, les maisons de retraite

La transmission du patrimoine : la préparation, les manières de transmettre, la fiscalité

Les solidarités intergénérationnelles

Les loisirs : les voyages, le sport, les activités culturelles, artistiques, le bricolage...

La santé, la diététique, les ressources intellectuelles, les exercices physiques

La vie associative et le bénévolat : une manière de répondre à des interrogations et de réaménager socialement son mode de vie..

### *Bilan de la formation :*

Echanges et réflexions communes.